

Activo

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Disponibilidades	970.475.680	1.492.843.739
Efectivo	280.815.386	282.527.346
Banco Central de Venezuela	569.457.528	569.457.528
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	8.219	8.219
Bancos y Corresponsales del Exterior	120.174.547	640.830.646
Oficina Matriz y Sucursales	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	20.000	20.000
(Provisión para Disponibilidades)	0	0
Inversiones en Títulos Valores	5.214.733	1.186.338.687
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	0
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	0	269.957.100
Inversiones en Títulos Valores Mantenido hasta su Vencimiento	0	678.250.351
Inversiones de Disponibilidad Restringida	5.214.733	238.131.236
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0
Cartera de Créditos	589.402.378	1.993.089.619
Créditos Vigentes	606.821.181	2.024.339.850
Créditos Reestructurados	0	0
Créditos Vencidos	181.408	11.624.065
Créditos en Litigio	626.753	626.753
(Provisión para Cartera de Créditos)	-18.226.964	-43.501.049
Intereses y Comisiones por Cobrar	6.353.626	31.228.120
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	0	8.717.365
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	5.227.002	21.524.459
Comisiones por Cobrar	1.126.624	1.126.624
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	0	-140.328
Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	934.526.042	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0
Inversiones en Sucursales	934.526.042	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0
Bienes Realizables	0	0
Bienes de Uso	32.478.948	32.478.948
Otros Activos	188.875.392	191.200.097
Total Activo	2.727.326.799	4.927.179.210

Cuentas de Orden

Cuentas Contingentes Deudoras	21.716.982	27.867.739
Activos de los Fideicomisos	476.161.689	476.161.689
Otros Encargos de Confianza	35.884.135	35.884.135
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras	735.207.407	2.346.425.757
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos	0	0

Pasivo

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Captaciones del Público	1.120.566.882	3.699.690.645
Depósitos a la Vista	1.015.620.048	3.131.309.229
Cuentas Corrientes No Remuneradas	658.985.267	658.985.267
Cuentas Corrientes Remuneradas	242.476.628	2.357.079.843
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0	0
Depósitos y Certificados a la Vista	32.027.523	33.113.489
Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	82.130.630	82.130.630
Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0	0
Otras Obligaciones a la Vista	57.310.751	58.345.936
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0
Depósitos de Ahorro	46.716.383	46.716.383
Depósitos a Plazo	0	0
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0
Captaciones del Público Restringidas	919.700	463.319.097
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0
Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0
Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Otros Financiamientos Obtenidos	99.785	99.785
Obligaciones con Instit. Financ. del País hasta un año	441	441
Obligaciones con Instit. Financ. del País a más de un año	0	0
Obligaciones con Instit. Financ. del Exterior hasta un año	99.344	99.344
Obligaciones con Instit. Financ. del Exterior a más de un año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	0	0
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Intereses y Comisiones por Pagar	1.365.193	1.365.198
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	1.365.193	1.365.198
Gastos por Pagar por Obligaciones con el BCV	0	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0
Acumulaciones y Otros Pasivos	1.150.498.457	771.227.100
Obligaciones Subordinadas	0	0
Otras Obligaciones	0	0
Total del Pasivo	2.272.530.317	4.472.382.728
Gestión Operativa	28.224.063	28.224.063

Patrimonio

Total del Patrimonio	426.572.419	426.572.419
Total del Pasivo y Patrimonio	2.727.326.799	4.927.179.210

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos

(Detalles)

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital		Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial		Total
Inversión	0	31	0	0	0	0	31	
Garantía	0	63.265	0	0	0	0	63.265	
Administración	3.589	453.513.441	0	0	12.709.815	0	466.226.845	
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0	0	
Otros	0	0	0	0	0	0	0	
Total	3.589	453.576.737	0	0	12.709.815	0	466.290.141	

Información Complementaria

Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	0
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	164.598.565
Captaciones de Entidades Oficiales	37.004.387
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamientos	24.657.251
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	0
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor	0
Hipotecario de Vivienda	19.465.107
Índice de Solvencia Patrimonial	10,21%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0
Créditos Otorgados al Sector Salud	0
Créditos Otorgados al Sector Desarrollado por la Mujer	8.189.561

Estado de Resultados de Publicación del 01-01-24 al 31-03-24

(Expresado en Bolívares)

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Ingresos Financieros	66.817.846	133.048.632
Ingresos por Disponibilidades	1.168.506	4.912.395
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	3.758.700	14.780.976
Ingresos por Cartera de Créditos	61.783.503	113.248.124
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	107.137	107.137
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Ingresos Financieros	0	0
Gastos Financieros	17.290.509	17.335.208
Gastos por Captaciones del Público	13.107.494	13.152.193
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	749.338	749.338
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Gastos Financieros	3.433.677	3.433.677
Margen Financiero Bruto	49.527.337	115.713.424
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	1.872.660	8.686.090
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	1.872.660	8.686.090
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0

Margen Financiero Neto	47.654.677	107.027.334
Otros Ingresos Operativos	191.932.631	169.538.118
Otros Gastos Operativos	22.339.720	28.832.237
Margen de Intermediación Financiera	217.247.588	247.733.215
Gastos de Transformación	202.752.828	233.260.627
Gastos de Personal	102.514.395	131.507.449
Gastos Generales y Administrativos	92.925.136	94.439.881
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3.891.590	3.891.590
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3.421.707	3.421.707
Margen Operativo Bruto	14.494.760	14.472.588
Ingresos por Bienes Realizables	0	0
Ingresos por Programas Especiales	0	0
Ingresos Operativos Varios	30.558	91.224
Gastos por Bienes Realizables	0	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos Operativos Varios	29.854.053	29.892.547
Margen Operativo Neto	-15.328.735	-15.328.735
Ingresos Extraordinarios	43.733.163	43.733.163
Gastos Extraordinarios	180.365	180.365
Resultado Bruto antes de Impuestos	28.224.063	28.224.063
Impuesto Sobre la Renta	0	0
Resultado Neto	28.224.063	28.224.063

Principales Indicadores Financieros

1. Patrimonio	2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	3. Gestión Administrativa	4. Rentabilidad	5. Liquidez
$\frac{\text{Patrimonio} + \text{Gestión Operativa}}{\text{Activo Total}} \times 100 = 16,68$	$\frac{\text{Provisión para Cartera de Créditos}}{\text{Cartera de Créditos Bruta}} \times 100 = 3,00$	$\frac{\text{Gastos de Personal} + \text{Gastos Operativos}}{\text{Activo Productivo Promedio}} \times 100 = 47,76$	$\frac{\text{Resultado Neto}}{\text{Activo Promedio}} \times 100 = 3,98$	$\frac{\text{Disponibilidades}}{\text{Captaciones del Público}} \times 100 = 86,61$
$\frac{\text{Activo Improductivo}}{\text{Patrimonio} + \text{Gestión Operativa}} \times 100 = 254,95$	$\frac{\text{Cartera Inmovilizada Bruta}}{\text{Cartera de Créditos Bruta}} \times 100 = 0,13$	$\frac{\text{Gastos de Personal} + \text{Gastos Operativos}}{\text{Ingresos Financieros}} \times 100 = 292,50$	$\frac{\text{Resultado Neto}}{\text{Patrimonio Promedio}} \times 100 = 23,14$	$\frac{\text{Disponibilidades} + \text{Captaciones del Público}}{\text{Inversiones en Títulos Valores}} \times 100 = 86,61$

Joaquín Urbano Berrizbeitia
Presidente

Alexandra Amengual
Secretaría

Eduardo Semprún Uzcatégui
Vicepresidente de Contabilidad

Alexandra Torres Zemanate
Auditor